

PLANIFICACIÓN PATRIMONIAL

El texto del párrafo

¿Sabías que menos de la mitad de los estadounidenses tienen algún tipo de plan patrimonial?

Incluso cuando las familias han completado los documentos de planificación patrimonial, a menudo pasan por alto errores o no logran financiar o actualizar adecuadamente su plan con el tiempo. Dada la importancia de una planificación patrimonial adecuada para una familia, es fundamental asegurarse de contar con los documentos correctos para protegerse ante emergencias imprevistas. Aquí tiene información que podría serle útil al planificar la protección de su patrimonio y de sus seres queridos:

Todos tenemos un patrimonio que proteger. Sin la documentación adecuada, en caso de fallecimiento o incapacidad, podría ser necesario un proceso judicial para que sus seres queridos reciban la autoridad legal para actuar en su nombre o administrar su patrimonio. Los documentos más comunes y necesarios para la planificación patrimonial incluyen los siguientes:



✓ Poder Notarial Financiero Duradero

Si está vivo, pero incapacitado y no puede administrar sus propios asuntos, un poder notarial financiero duradero puede facultar a una persona de confianza para administrar sus bienes y propiedades, incluyendo sus necesidades diarias. Sin él, es poco probable que los bancos y otras instituciones permitan que nadie más que el propietario acceda a los fondos o tome decisiones hasta que una orden judicial designe a un curador para sus asuntos.

✓ Testamentos, Poderes Médicos y Directivas de Atención Médica

La atención médica y las decisiones médicas también requieren una autorización por escrito para que alguien tome decisiones en su nombre o reciba información médica personal protegida. Los documentos adecuados pueden designar a alguien para que administre sus decisiones, médicas si usted no puede hacerlo por sí mismo, tomar ciertas decisiones médicas antes de necesitar cuidados de soporte vital o permitir que sus seres queridos reciban información médica y tengan visitas al hospital sin necesidad de permiso de terceros. Las soluciones de seguros pueden abordar específicamente la necesidad de pagar los costos de atención a largo plazo. Cuando se realizan correctamente, estos documentos también pueden evitar la necesidad de un tutor ordenado por el tribunal en caso de incapacidad.



✓ Testamento

Al fallecer, se requiere autorización para administrar los bienes de su patrimonio y distribuirlos a sus herederos. Si tiene hijos menores, también se deberá designar a alguien como tutor. Un testamento le permite designar a quién desea que ocupe esas funciones para que un tribunal de sucesiones pueda designarlos.

✓ Fideicomiso revocable

Un fideicomiso revocable en vida le permite transferir activos al fallecer sin necesidad de procedimientos judiciales, dejando a un fideicomisario a cargo de la administración de su patrimonio en su ausencia. Para ello, debe estar debidamente estructurado y conservar la titularidad o el derecho de usufructo de todos sus activos. Además, puede brindarle a su patrimonio mucha más privacidad que un proceso sucesorio.

✓ Planificación de fideicomisos irrevocables

Cuando se necesita una planificación más avanzada para fines fiscales, la calificación de beneficios o la protección de activos, los fideicomisos irrevocables pueden ser de gran valor. Los fideicomisos irrevocables pueden ser complejos y, una vez establecidos, no son fáciles de modificar. Por lo tanto, si necesita planificar un fideicomiso irrevocable, es importante consultar con un asesor legal experimentado para analizar sus opciones.

La sucesión puede:

- Costar mucho dinero
- Toma mucho tiempo
- Causa estrés familiar
- Renuncia a tu privacidad

Considere también:

¿Podrán sus seres queridos tomar las decisiones necesarias por usted en caso de emergencia?

• ¿Está su patrimonio organizado de forma que evite la necesidad de procedimientos judiciales de sucesiones?

• ¿Cuándo fue la última vez que revisó sus documentos de planificación patrimonial?

• ¿Todos sus activos son propiedad de su fideicomiso o están actualizadas las designaciones de beneficiarios en sus cuentas y activos?

Si tiene preguntas o está interesado en una consulta, no dude en contactar con nuestra red profesional a través de su asesor/representante financiero.

Powered By

Inherit Guard
Network